REVISTA LATINOAMERICANA OGMIOS Vol. 2 Núm. 5 (Septiembre - Diciembre, 2022): 409 - 420

REVISTA LATINOAMERICANA OGMIOS
Revista Científica del Instituto de Investigación y Capacitación Profesional del Pacífico

DOI: https://doi.org/10.53595/rlo.v2.i5.044

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR PAGAR EN UNA COMERCIALIZADORA MAYORISTA

Yesica Rosario Mallqui Alfaro[1]
Ida Dina Ventura Espinoza[2]
Carlos Alberto Vásquez Villanueva[3]

Universidad Peruana Unión, Lima – Perú [1 2 3]

ARTÍCULO

Palabras clave: Cuentas por pagar, Deudas, Proveedores, Instituciones financieras, Accionistas.

Recibido
10 de junio 2022

Corregido
18 de julio 2022

Aceptado
26 de julio 2022

En línea
1 de agosto 2022

RESUMEN

El estudio buscó analizar las cuentas por pagar de una empresa comercializadora mayorista, dentro del periodo 2015 al 2019; el principal interés radicó en conocer como las entidades de un sector con mucho dinamismo en el mercado, puede manejar sus activos en función de sus estrategias de crédito y cobranza, considerando que ambas juegan un papel importante en la liquidez que tuvieron y consecuentemente en el cumplimiento de compromisos propios de la entidad. El análisis se realizó través del uso de la metodología cuantitativa de nivel descriptivo, cuya muestra no probabilística estuvo conformada por cinco (5) estados financieros del periodo mencionado. Los resultados señalan que las Cuentas por pagar de la empresa presenta un descenso desde el 2017 al 2019, siendo las deudas a instituciones financieras las que mayor importe captan (56%), la cobertura de estas permitió a la empresa adquirir un nuevo financiamiento externo. Se concluye que la estrategia de expansión comercial de la empresa ocasionó la flexibilidad de las políticas de crédito, en pro de una mayor percepción de utilidades, por lo que se recomienda mejorar estratégicamente sus políticas de cobranza.

[1]Analista en Sistemas y Bachiller en Contabilidad.
Correo de contacto yeca_167@hotmail.com

[2]Coordinador Administrativo y Bachiller en Contabilidad.
Correo de contacto idaven2@hotmail.com

[3]Contador Público Colegiado por la Universidad Nacional de Tumbes. Magíster en Investigación y Docencia Universitaria. Doctor en Administración. Docente de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión.
Correo de contacto carlosv@upeu.edu.pe

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE IN A WHOLESALE TRADING COMPANY

ABSTRACT

The study seeks to analyze the accounts payable of a wholesale trading company, within the period 2015 to 2019; The main interest lies in knowing how the entities of a sector with a lot of dynamism in the market, can manage their assets based on their credit and collection strategies, considering that both play an important role in the availability of cash and consequently in compliance. of the entity's own commitments. The analysis is carried out through the use of the descriptive level quantitative methodology, whose non-probabilistic sample was made up of 5 financial statements of the mentioned period. The results indicate that the company's Accounts Payable shows a decrease from 2017 to 2019, with the debts to financial institutions being the ones that capture the highest amount (56%), the coverage of these allowed the company to acquire a new external financing, which, added to the initial loan from the shareholders, made it possible to fulfill its commitments and carry out its activities with greater ease. It is concluded that the company's commercial expansion strategy caused the flexibility of credit policies, in favor of a greater perception of profits, for which it is recommended to strategically improve its collection policies.

Keywords: Accounts payable, debt to suppliers, debt to financial institutions, debt to shareholders.

INTRODUCCIÓN

En el campo empresarial, toda entidad activa requiere de recursos para sus provisiones, siendo de manera inicial cubierto por el capital de trabajo; sin embargo, conforme se vayan realizando las inversiones, irán surgiendo nuevas obligaciones producto de la operatividad de la empresa; estas obligaciones son contraídas como consecuencia de la actividad económica, se le conoce en el ámbito contable como Cuentas por pagar, su buen manejo asegura confiabilidad a la empresa, de lo contario podría verse afectada la reputación financiera de la empresa.

Basado en lo anterior, el mal manejo de las cuentas por pagar es de competencia del área contable; en una posible inconveniencia se deben tomar medidas correctivas, utilizando como propuesta el aseguramiento de un apropiado registro de solvencia de deudas por parte de tesorería, lo cual permite contar con información financiera periódica, específica y puntual, de manera que se favorezca la capitalización por medio de adquisiciones, obteniéndose mayor crédito para la empresa.

Según Mendoza y Ortiz (2016), los registros de solvencia de deudas es un requisito en la actualidad que una asociación tiene como propósito cumplir con el envío de bienes que

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

resulte beneficioso en un aspecto económico. Además, cabe indicar que esta conceptualización, en la actualidad requerida, muestra que la corporación ya ha aplicado dicha estrategia, la cual atenderá en cierto contexto, así como la intención eficiente de efectuarla en el envío de un activo.

Por su parte, Álvarez (2017) indica que los registros de solvencia de deudas requieren de la incorporación de cierta información en los registros de solvencia de deudas concentradas en la obtención de recursos y la acogida de servicios de actividades relacionadas con el rubro primordial del comercio. Según las Normas Internacionales (2012), un registro de solvencia de deudas corresponde al conjunto de obligaciones que la entidad mantiene para con un tercero, sean estas de corto o largo plazo, por las cuales se tendrá que realizar un desembolso de efectivo en el futuro.

Según Miranda (2016) y Pinto (2017), las cuentas por pagar son los montos que debe la empresa por compras a crédito; los registros de solvencia de deudas, las prestaciones sin resolver a corto plazo, mayormente por bancos de comercio, acumulación de adeudamientos, en otras palabras, las cantidades que se deben concretar por los servicios no facturados. Tal como se muestra en las deudas recabadas por los tributos gubernamentales y los sueldos propuestos para los trabajadores. Mendoza Roca y Ortiz (2016) clasifican a los registros de solvencia de deudas según los plazos de vencimiento de esta forma:

a. Cuentas por pagar en tipología corriente: Cuando se espera liquidarlo mediante el proceso común del desarrollo empresarial; de otro modo tiene que recurrir a una liquidación en el tramo de un año a partir del balance.

b. Cuentas para pagar en tipología no corriente: cuando el periodo duró más de un año y la corporación pretende restructurar las prestaciones en un tiempo prolongado.

De lo anterior, surge el concepto de control interno de las cuentas de pago; Segura (2015) define como aquellos que deben ser cancelados dentro del periodo circulante del comercio, este no debe ser mayor a un año para liquidar los pasivos circulantes que mayormente se emplean ante el bien de circulación.

Acevedo (2019) menciona que la adecuación de un manejo a nivel interno ante los pasivos circulantes requiere de la incorporación de los siguientes criterios: el apropiado esquema autorizado para la instauración de dichos pasivos; disminuir la cantidad de solvencia de

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

deudas a pasivos no permitidos, uso de permisiones adecuadas para generar liquidez de los pasivos, la precisión correspondiente al término de una actividad contable en cuanto a la temporada periodo y cuales pertenecen al ejercicio siguiente; las partidas que registradas en la lista de pasivos circulantes que deben justificarse por medio de un esquema adecuado de manejo a nivel interno con recibos de compras y pagos.

Los documentos por pagar deberán estar numerados previamente y contener un manejo que se desarrolle sobre estos, lo cual pueden originar un mal uso, esto ocasiona la colocación de la estampa de "pagado" en los archivos de liquidación.

La intención de este trabajo es realizar un análisis sobre las cuentas por pagar de comercializadora mayorista, en relación a las cuentas por pagar, el cual, en prospectiva resulta importante para el devenir de la propia empresa, y empresas de similar rubro, en relación a los procedimientos de manejo enfocado en pasivos y el cumplimiento con los cronogramas y normativas acerca de los registros de solvencia de deudas.

MATERIALES Y MÉTODOS

El estudio recurrió a la aplicación de un proceso que busca convertir el conocimiento teórico, en conocimiento práctico y útil para la vida sociedad; este trabajo de investigación mostró un enfoque de tipo cuantitativo, debido a que la recolección de datos se basó en instrumentos con el estándar uniforme y estadístico; en cuanto al tipo de investigación, según la clasificación que exponen Hernández et al. (2014,) fue de tipo descriptivo.

En cuanto al diseño fue no experimental, debido a que no se manipulan el aspecto de causa, ya que esta recae en posteriores consecuencias; únicamente se describen y se explica su repercusión en el periodo que muestra el desarrollo de las variables. Hernández et al. (2014) indican que el diseño no experimental se centra en observar los fenómenos según se van dando en su entorno para luego observarlos sin aplicar modificaciones en las variables.

El corte de la investigación fue transversal, debido a los propósitos de ámbito general y específico, los cuales deben orientarse a la observación profunda y desarrollo de los variables a través del recojo de información en un determinado momento. Hernández et al. (2014) señalan que "los diseños transversales recolectan datos en un tiempo único con

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

la finalidad de describir las variables de estudio y analizar la incidencia en un momento dado".

La población lo conformaron todos los Estados financieros (EEFF) de la empresa comercializadora, desde el inicio de sus actividades; no obstante, de acuerdo al interés de la investigación, la muestra se reduce a cinco (5) EE.FF. pertenecientes al periodo 2015 al 2019, por lo que el tipo de muestreo es no probabilístico por conveniencia.

Por otra parte, los métodos de recolección de datos fueron procedimientos sistematizados enfocados en la operatividad e implementación de las técnicas de indagación que facilitan el recojo de datos inmediatamente; estas estrategias son creadas por el ser humano y por eso se presentan muchos de estos métodos capaces de ser empleados en diversas investigaciones (Deza & Muñoz, 2012); en este caso la técnica será el análisis documentario y el instrumento será la ficha de análisis.

El proceso y revisión profunda de información se efectuó por medio del programa SPSS, a través de una data estadística sometida a funciones básicas de descripción como medidas de resumen y gráficos de líneas comparativas. La investigación se rige a lo establecido en el código de ética de investigación de la Universidad Peruana Unión, por lo que se resalta la ejecución de actividades, respetando los valores de responsabilidad sobre la información otorgada, confidencialidad, respeto a la propiedad intelectual y la ausencia de conflicto de intereses.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El análisis estadístico parte de la descripción resumida de las cuentas por pagar (tabla 1); se observa que el promedio del importe de esta cuenta en general y dentro del periodo 2017 al 2020 es de S/.153,687.75, dentro de estas la deuda a instituciones financieras es la que presenta mayor importe con S/. 87,512.00. De lo anterior se logra establecer que dicha cuenta representa el 56.94% del total de las cuentas por pagar de la empresa; en ese sentido, se puede evidenciar que la mayoría de estas cuentas provienen del crédito solicitado a los bancos.

En el caso del análisis al comportamiento de las cuentas por pagar en todo el periodo (Ver gráfico 1), se tiene que el 2017, 2018 y 2019 tienen una tendencia al descenso de los importes de deuda, siendo 2019 el año dentro del periodo con menor importe con un S/. 119,549.00; la tendencia cambia para el año 2020, en donde se observa el importe más

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

alto del periodo con S/. 215,489.00, producido por la adquisición de una nueva deuda bancaria.

Tabla 1
Cuentas por pagar en el periodo 2017 al 2020 en (S/. soles)

Cuentas	Importe Mínimo	Importe Máximo	Media
Cuentas por pagar	119,549	215,489	153,687.75
Deuda a proveedores	14,34	14,349	14,349.00
Deuda a instituciones financieras	925,452	273,692	87,512.00
Deuda a dueños y/o accionistas	65,100	75,800	70,200.00

Con relación a la deuda que tiene la empresa a sus proveedores, esta parece ser de tendencia lineal o estacionaria durante todo el periodo, es decir que el importe de S/. 14,349.00 se mantiene en latencia desde el 2017 al 2020.

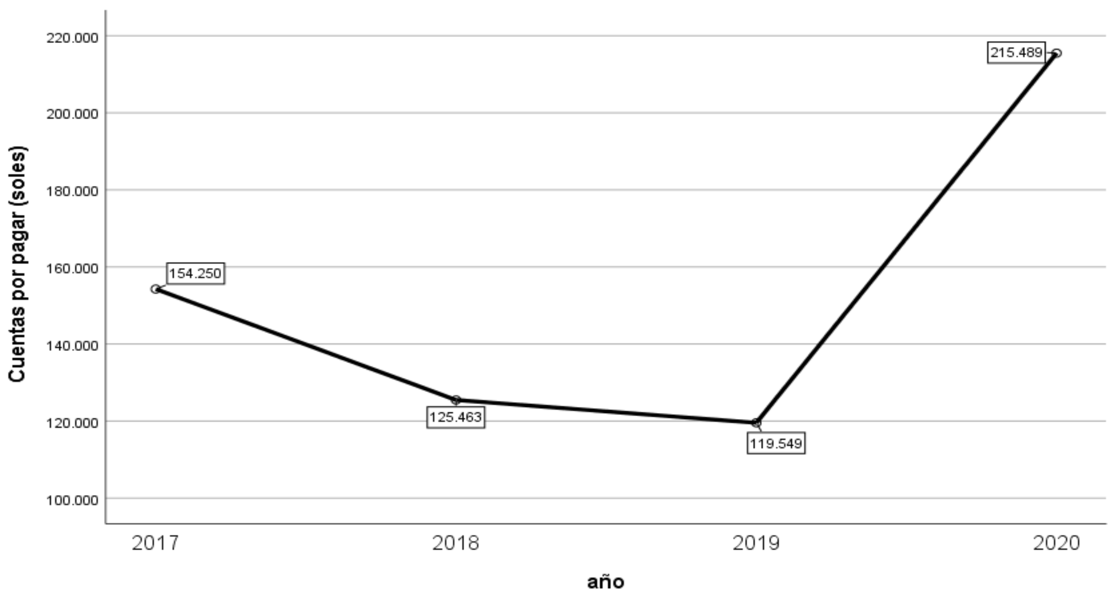


Figura 1
Cuentas por pagar en el periodo

El gráfico 2, muestra el comportamiento de las cuentas por pagar a instituciones financieras, es esa se observa que la programación de deuda en importe se mantiene hasta el 2019 en S/. 25,452.00, lo cual es entendible ya que la empresa durante ese periodo no adquirió nuevos créditos que se podrían sumar como deuda; sin embargo, en el año 2020, la empresa adquiere un nuevo crédito bancario que incrementa el compromiso de deuda a S/. 273,692.00.

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

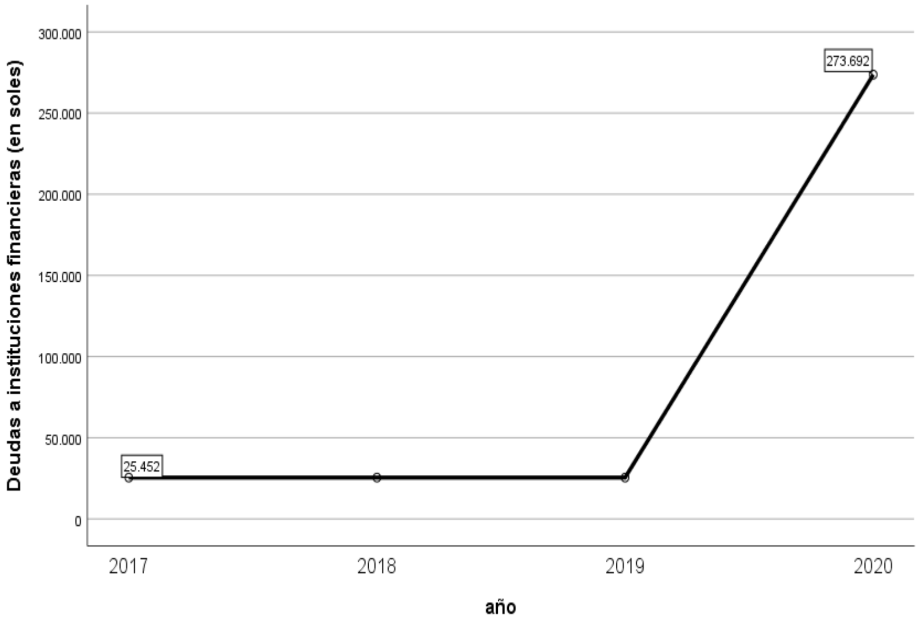


Figura 2
Deuda a instituciones financieras dentro del periodo

El gráfico 3, demuestra la tendencia al descenso de la deuda a los accionistas de la empresa, lo cual quiere decir que, dentro del periodo, según las observaciones, el capital inyectado por los socios en el año 2017 se ha venido pagando paulatinamente conforme al avance del periodo; no obstante, la reintegración total en los cuatro años no ha superado más del 13%. También es necesario resaltar que los años 2018 al 2019, la ampliación interválica interpretada como reintegración del capital prestado por los socios es mínima, por lo que se puede deducir que en estos dos años no se hicieron pagos significativos a los accionistas.

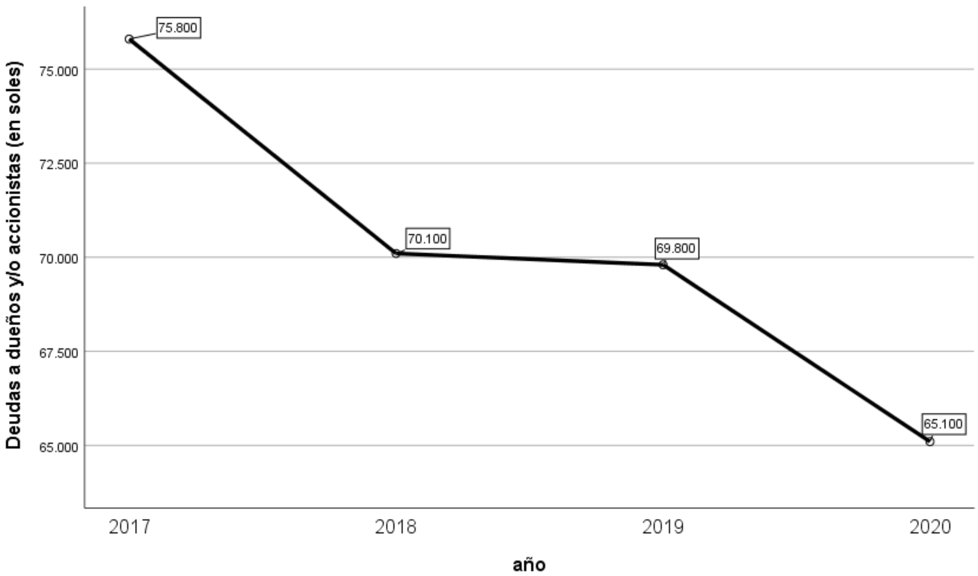


Figura 3
Cuentas por pagar a dueños y/o accionistas.

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

La observación de la realidad frente a los resultados analizados, permiten sostener que la empresa a partir del cambio de gestión producido en Enero del 2017, ha tenido un periodo en equilibrio sobre sus compromisos de pago, debido a la intervención de préstamos internos y externos; en ese sentido, la gestión decidió cumplir con sus compromisos priorizando la cancelación de sus deudas financieras hasta el año 2019 y sostenerse con un nuevo crédito bancario, lo cual permite tener mayor holgura en sus compromisos, ya que la ampliación del número de clientes le exigía un aumento en el importe crediticio total. Como se sabe, la implementación de los plazos para los pagos de los clientes es una de las políticas más importantes a fijarse, debido a que ésta repercute directamente en el disponible y la continuidad operativa de la empresa.

Con relación a la deuda con los proveedores, esta se mantiene en una actualización constante y en un monto latente. En el caso de la deuda a los accionistas, los socios acordaron el pago progresivo del capital prestado; al parecer las acciones de la nueva gestión produjeron un pago considerable para el 2020; no obstante, los accionistas no presentan inconformidad con la espera, ya que las nuevas estrategias comerciales de la nueva gestión avizoran resultados favorables en cuanto al crecimiento de la empresa.

Aunque el análisis de las cuentas por pagar se efectuaron durante el periodo 2017 al 2020, se debe resaltar que las condiciones de la empresa anterior al periodo venían presentando problemas, principalmente en el cumplimiento de sus obligaciones; por tal motivo, es que se llegó a un acuerdo de cambio de gestión, en donde la actual gerencia apostó por la reinversión y ampliación de su mercado; sin embargo, esto significaba tener que cubrir los compromisos pendientes por el que los socios intervinieron por medio de un préstamo interno.

Al respecto, Miranda (2016) señala que las nuevas aportaciones de capital dentro de una empresa otorgan mayor fortaleza y holgura económica, lo cual permite en muchos casos flexibilizar las líneas de créditos, como consecuencia de ello la cartera de clientes aumenta; en ese caso, esta acción estuvo de acuerdo a la estrategia de la gerencia.

Como medida que acompaña a la ampliación de la cartera de clientes, se hicieron también ampliaciones crediticias; tal como menciona la teoría, se extendieron los plazos de los créditos. Para Aldave (2017), es importante que estas ampliaciones crediticias sean sostenidas por eficientes políticas de cobranzas, para no caer en detrimentos económicos

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

como ausencia de liquidez; en ese sentido, la empresa investigada, al igual que muchas otras, centró su interés en el crecimiento de su capacidad comercial, eligiendo como estrategia el otorgamiento de créditos flexibles.

El panorama hasta antes del cierre de la investigación, permite sostener que la empresa cuenta con el disponible necesario para cubrir sus compromisos operativos y que el aumento de las contrataciones por parte de sus clientes, mientras se ejecuten los pagos correspondientes, permitirán ingresos sustanciales a la empresa, con lo que se espera no sólo recuperar el capital invertido, sino también una rentabilidad considerable.

Discusiones

Según lo encontrado en la investigación el mayor dato resaltante se muestra que la mayoría de las cuentas por pagar son de financiamientos recibidos por entidades externas, esta realidad se muestra en la mayoría de las empresas como en la investigación de Cueva & Andrés (2019), quienes señalan que los pagos son obligaciones que la empresa tiene por compra de mercadería o insumos para prestar servicios, sin embargo dentro de la realidad de su estudio descubrió que una empresa recurre constantemente a los préstamos bancarios pues tiene escases de liquidez, e incluso muchas veces no controlan el pago de obligaciones, lo que lleva a perder el control financiero. De esa forma también Calle (2020), en su análisis de las cuentas por pagar, llego a comprobar que largo plazo mantienen un monto estandarizado de pago Así mismo Vaciano et al. (2011), menciona que las cuentas por pagar deben ser gestionadas, bajo un control constante, además que deben ser parte de la decisión de solicitar un préstamo bancario.

Por otro lado, se determinó que las cuentas por pagar en el 2017-2020 señalo un alza en sus cuentas por pagar y como año con mayor alza estuvo el 2020, pues solicito créditos bancarios. Morales & Carhuancho (2020), señalan que las cuentas por pagar en las empresas comerciales tienen un alza en el transcurso de tiempo que laboran, pues los proyectos son aún mayores y la búsqueda es necesaria del efectivo para poder invertir, donde Mori (2021), señala que el 2020 más de 123 empresas a nivel nacional solicitaron bancos para la continuación de su actividades empresariales ya que los ingresos se redujeron, pues no existió un nivel de demanda alta por parte de los clientes, y muchas de estas compañías.

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

Y por último como se busca un soporte financiero, muchas de las empresas lo hacen como Burgos & Suarez (2016), señalan que las compañías que venden productos o prestan servicios necesitan liquidez inmediata, pues trabajan con la mayoría de créditos dados por distintas entidades financieras. Sin embargo, Narea & Guamán (2021), mencionan que si las empresas saben manejar los prestamos financieros que solicitan, podrán gestionar de manera adecuada las cuentas por pagar.

Se recomienda a la nueva gestión establecer y/o definir sus políticas de pagos teniendo como prioridad las necesidades de la empresa, reajustando los requerimientos a lo mínimo necesario, con esto se garantiza el aprovechamiento máximo del capital de trabajo.

Realizar una revisión de los proveedores fijos con los que trabajan la empresa, actualizando los precios por medio de una licitación abierta, en el que se considera la calidad y el costo competitivo como garantía de selección.

CONCLUSIONES

Al realizar el análisis estadístico de la investigación se determinó que en promedio dentro de los años analizados 2017-2020 se mostró que en promedio sus cuentas por pagar se mantienen en S/. 153,687.75, lo que ha mostrado que sus cuentas por cobrar no serán mínimas a S/. 119, 549.00 y no superaran los S/. 215,489.00. Así mismo que del total de sus cuentas por pagar S/14,349.00 en promedio son las obligaciones que mantiene con sus proveedores, S/. 87,512.00 deuda a instituciones financieras y S/. 70,200.00 son deudas que deben cubrir a dueños o accionistas. De esa manera se identificaron que la mayor obligación que tiene la empresa es con las instituciones financieras, siendo que pidieron financiamiento externo, y el ultimo préstamo fue realizado en el año 2020, sin embargo, sus deudas son a largo plazo, pues arrastran estas deudas a los años siguiente, lo que también demuestra que la empresa solicita prestamos estacionarios, y no de manera continua, sin embargo, los créditos que solicita son grandes en proporción monetaria.

Así mismo las cuentas por pagar de la empresa investigada, presentan una tendencia de descenso paulatino durante el transcurso de los años 2017 al 2019, dentro del grupo de elementos de la cuenta, la deuda a las instituciones financieras representa el 56% del total de las cuentas de pagar, por lo que el cumplimiento de los compromisos de este rubro fueron prioridad de la actual gestión, donde se tuvieron mayores costos financieros que cubrir, además la empresa mantiene un plan de contingencias para hacer frente a sus obligaciones. En los periodos 2017 al 2019 los prestamos u obligaciones por

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

financiamiento de la empresa se iban cubriendo, pues se estaban cancelando las deudas acumuladas del 2018. En el año 2020 tras la llegada del virus COVID 19, la empresa al igual que muchas de su sector manifestaron perdida y pocos ingresos por lo que la estrategia fue usar un financiamiento interno y uno externo, responden a la intención de equilibrar las necesidades de sus compromisos empresariales, así como la ampliación comercial por medio de su cartera de clientes, por lo que el aumento de liquidez podía asegurar esta proyección, el financiamiento interno se basó en la inyección de capital por parte de los socios para de esta forma poder solventar los proyectos en marcha, sin embargo no fue suficiente por lo que se recurrió a un préstamo externo.

Es así que se culmina mencionando que el ser principal de las cuentas por pagar de la empresa son los financiamientos externos con los que cuenta, así también que la empresa hasta el 2019 no dependía de un préstamo adicional externo para hacer frente a sus proyectos, sin embargo, en el 2020 por la situación difícil en la parte comercial decidió por ingresar y solicitar un préstamo que aumentase de manera considerable sus cuentas por pagar.

REFERENCIAS

Acevedo, L. (2019). Planificación de las cuentas por pagar y su impacto en los gastos financieros en la empresa Bellcorp Representaciones S.A.C. Trujillo 2017. Trujillo: Universidad Privada del Norte. Obtenido de http://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/21715

Aldave, L. (2017). Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la Empresa Mexicam, Perú S.A.C, Lima 2016 (Tesis de pregrado). Universidad Privada del Norte, Lima. Obtenido de http://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13567

Álvarez, J. (2017). Estrategias para la formulación de Estados Financieros. Lima: Pacífico Editores S.A.C.

Deza, J., & Muñoz, S. (2012). Metodología de la Investigación Científica. Lima: Ediciones Universidad Alas Peruanas.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). Metodología de la investigación. México D.F.: McGraw Hill. Obtenido de http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf

Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). Contabilidad financiera para contaduría y administración. Barranquilla: Universidad del Norte. Obtenido de https://es.scribd.com/book/377974019/Contabilidad-financiera-para-contaduria-y-administracion

Miranda, J. (2016). Análisis de la cuenta documentos por pagar por apalancamientos financieros del propietario Segundo López. Ecuador: Universidad Técnica de Machala. Obtenido de http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/8555/1/TTUACE-2016-CA-CD00081.pdf

NIC. (2012). Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros.

Pinto, A. (2017). Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Obtenido de http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-ferceva.html

Segura, K. (10 de junio de 2015). Control interno de cuentas de pasivo corriente y no corriente. Recuperado el 18 de junio de 2019, de http://katherinesegura14.blogspot.pe/2015/06/control-interno-el-control-interno.html?m=1

Burgos, C., & Suarez, R. (2016). El Sistema de Control Interno Contable y su influencia en la Gestion Financiera de la empresa Inversiones CHRISTH.AL S.A.C., Distrito de TRUJILLO, Año 2015. In Universidad Privada Antenor Orrego.

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309

Calle Cabrera, O. D. (2020). Análisis de cuentas por pagar y los estados financieros de la empresa cartones villa marina s.a. del distrito de villa el salvador - 2020. Repositorio Institucional - UCV, 0–3. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/47995

Cueva, M., & Andres, J. (2019). Análisis de las cuentas por pagar en una empresa agroexportadora, del periodo 2018. 1–80.

Georgina Mori Pumajulca. (2021). Análisis De La Liquidez En Una Empresa De Transporte De Carga Terrestre.

Morales García, A. K., & Carhuancho Mendoza, I. M. (2020). Estrategias Financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la Compañia Aquasport SAC. Espí-ritu Emprendedor TES, 4(2), 21–40. https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n2.2020.195

Narea Chumbi, P. F., & Guamán Tenezaca, G. A. (2021). Aplicación de Indicadores Financieros e Inductores de Valor como Herramienta de Optimización en las Decisiones Estratégicas Empresariales. Revista Economía y Política, 94–111.

Vaciano, S., Hernández, V., Silva, G., & Pileta, T. (2011). Análisis de las cuentas por pagar en la direccion municipal de Salud pública en municipio el salvador.

ISSN: 2789-0309 ISSN-L: 2789-0309